

**TINJAUAN FATWA DSN-MUI TERHADAP KONSEP APLIKASI PRODUK AKAD BSM  
DEPOSITO BERDASARKAN PRINSIP *MUḌĀRABAH MUṬLAQAH* DALAM  
PENGHIMPUNAN DANA DI BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
SOLO NUSUKAN PERIODE TAHUN 2016-2017**



**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Hukum (S.H)**

Oleh:  
Rika Yuliana  
NIM: I000140035  
NIRM: 14/X/02.1.2/0048

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2017**

## NOTA DINAS PEMBIMBING

Surakarta, 8 Januari 2018  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta  
Di  
Surakarta.

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan Skripsi yang berjudul:

**TINJAUAN FATWA DSN-MUI TERHADAP KONSEP APLIKASI PRODUK  
AKAD BSM DEPOSITO BERDASARKAN PRINSIP *MUḌĀRABAH*  
*MUṬLAQAH* DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI BANK MANDIRI  
SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU SOLO NUSUKAN PERIODE  
TAHUN 2016-2017**

yang ditulis oleh:

Nama : Rika Yuliana  
NIM/NIRM : I000140035 / 14/X/02.1.2/0048  
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

saya berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk dimunaqasahkan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Hukum.

*Wassalamu'alaikum wr. wb.*

Pembimbing,



Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. A. Yani. Tromol Pos I. Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417, 7195448 Surakarta 57102

### PENGESAHAN

Skripsi berjudul : TINJAUAN FATWA DSN-MUI TERHADAP KONSEP APLIKASI  
PRODUK AKAD BSM DEPOSITO BERDASARKAN PRINSIP  
*MUḌĀRABAH MUṬLAQAH* DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI  
BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
SOLO NUSUKAN PERIODE TAHUN 2016-2017

Penyusun : Rika Yuliana

NIM : I000140035

NIRM : 14/X/02.1.2/0048

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Tanggal Ujian : 30 Januari 2018

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.).

Surakarta, 31 Januari 2018

Wakil Dekan I



Drs. Ma'arif Jamuin, M.Si.

NIK. 559

Penguji I

Dr. Imron Rosyadi, M.Ag.

NIK. 719

Penguji II

Drs. Harun, M.H.

NIK. 343

Penguji III

Dr. Mu'inudinillah Basri, MA.

NIK. 500

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rika Yuliana

NIM : I000140035

NIRM : 14/X/02.1.2/0048

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah (HES)

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang telah dirujuk sumbernya.

Surakarta, 6 Januari 2018

Saya yang menyatakan,



Rika Yuliana

NIM: I000140035

NIRM: 14/X/02.1.2/0048

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ..

*“Hai orang yang beriman! Penuhilah akad-akad itu ...”* (QS. Al Maidah, 5: 1)

Dalam bertransaksi, setiap muslim hendaklah memenuhi setiap akad, tentunya akad-akad yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah. Terpenuhinya akad-akad agar mendapatkan ridlo Allah SWT dalam kegiatan bertransaksi.

## PERSEMBAHAN



Dengan rahmat Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyanyang, pada lembar persembahan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua Bapak Paryanto dan Ibu Sumiati tercinta, adik-adikku tersayang serta keluarga.
2. Sahabat-sahabatku di mana saja berada yang selalu menemani dan memotivasi untuk tetap semangat
3. Almamater Universitas Muhammadiyah Surakarta.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### 1. Konsonan Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba'	B	Be
3	ت	Ta'	T	Te
4	ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik di atas)
5	ج	Jim'	J	Je
6	ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
7	خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Ẓal	Ẓ	Zet
10	ر	Ra'	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan ye
14	ص	Sād	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
15	ض	ḍaḍ	ḍ	De (dengan titik di bawah)

16	ط	ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
17	ظ	Ẓa'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
18	ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa'	F	Ef
21	ق	Qāf	Q	Qi
22	ك	Kāf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Ha'	W	We
27	ه	Ha'	H	Ha
28	ء	Hamzah	‘	Apostrof
29	ي	Ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

عدة	ditulis	‘iddah
-----	---------	--------

## 3. Ta' marbutah

### a. Bila dimatikan ditulis h

هبة	ditulis	Hibah
جزية	ditulis	Jizyah



(Ketentuan ini tidak diberlakukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya). Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan “h”

كرامة الأولياء	Ditulis	karāmah al-auliya’
----------------	---------	--------------------

b. Bila ta’ marbūtah hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah ditulis “ṭ”

زكاة الفطر	Ditulis	zakātul fiṭri
------------	---------	---------------

#### 4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	I
◌َ	fathah	Ditulis	A
◌ُ	dammah	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

fathah + alif → contoh: جاهلية	Ditulis	ā → jāhiliyah
fathah + alif layyinah → contoh: يسعى	Ditulis	ā → yas‘ā
kasrah + ya’ mati → كريم	Ditulis	ī → karīm
dammah + wāwu mati → فروض	Ditulis	ū → furūd

#### 6. Vokal Rangkap

fathah + ya’ mati → contoh: بينكم	Ditulis	ai → bainakum
fathah + wāwu mati → contoh: قول	Ditulis	Au → qaulun

## 7. Huruf Sandang “ال”

Kata sandang “ال” ditransliterasikan dengan “al” diikuti dengan tanda penghubung “-“, baik ketika bertemu dengan huruf qamariyyah maupun huruf syamsiyyah; contoh :

القلم	Ditulis	al-qalamu
الشمس	Ditulis	al-syamsu

## 8. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital;

وما محمد الا رسول	Ditulis	Wa mā Muḥammadun illā rasūl
-------------------	---------	-----------------------------

**TINJAUAN FATWA DSN-MUI TERHADAP KONSEP APLIKASI PRODUK AKAD  
BSM DEPOSITO BERDASARKAN PRINSIP *MUḌĀRABAH MUṬLAQAH* DALAM  
PENGHIMPUNAN DANA DI BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR CABANG  
PEMBANTU SOLO NUSUKAN PERIODE TAHUN 2016-2017**

Oleh:  
Rika Yuliana  
NIM: I000140035  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui konsep aplikasi produk akad BSM Deposito berdasarkan prinsip *Muḏārabah Muṭlaqah* disesuaikan dengan fatwa DSN-MUI Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000. Metode penelitian kepustakaan dan penelitian lapangan serta melakukan pendekatan normatif dengan tujuan melihat konsep aplikasi akad *muḏārabah muṭlaqah* di Bank Mandiri Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa konsep aplikasi produk akad BSM Deposito berdasarkan prinsip *Muḏārabah Muṭlaqah* dalam penghimpunan dana di Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan periode tahun 2016-2017 sesuai dengan fatwa DSN-MUI Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito, dengan bukti-bukti antara konsep aplikasi bsm deposito di Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan disesuaikan dengan ketentuan pada fatwa DSN-MUI Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito.

**Kata kunci:** Konsep aplikasi akad bsm deposito, fatwa DSN-MUI, prinsip *muḏārabah muṭlaqah*

**ABSTRACT**

This research has to know the concept of BSM Deposit product application based on principle *Muḏārabah Muṭlaqah* adjusted to the decision of DSN-MUI number 03/DSN-MUI/IV/2000. The method of library research and field research and to conduct a normative approach with the purpose of looking at the application concept of *Muḏārabah Muṭlaqah* in Bank Mandiri Syariah. The result of the research shows that the concept of product application of Bsm Deposito based on *Muḏārabah Muṭlaqah* principle in fund raising in Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan period 2016-2017 according to DSN-MUI decision Number 03 / DSN-MUI / IV / 2000 about deposit, with evidence between the concept of bsm deposit application in Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan adjusted with the provisions on the DSN-MUI decision Number 03 / DSN-MUI / IV / 2000 about deposit.

**Key words:** Concept of application of deposit agreement, DSN-MUI decision, *muḏārabah muṭlaqah* principles

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat Rahmat dan Karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad, keluarga, sahabat, dan pengikutnya atas inspirasi yang begitu mengagumkan.

Dengan rahmat dan kasih sayang Allah SWT kepada penyusun, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, kepada:

1. Dr. Samsul Hidayat, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta sekaligus selaku pembimbing Skripsi yang dengan sabar, penuh perhatian, dan meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan, memberi petunjuk, masukan dan saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Segenap dosen di Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta saya ucapkan terimakasih atas ilmu, bimbingan, arahan, kritik, saran, motivasi, dan nasihatnya.
4. Staf dan karyawan Fakultas Agama Islam dan perpustakaan Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah meminjamkan buku ilmiahnya, sehingga mempermudah penulis dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak Khanifudin selaku Branch Manager Bank Mandiri Syariah Kantor Cabang Solo Nusukan yang telah mengizinkan riset dan meluangkan waktu untuk memberikan informasi tentang konsep akad pada Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan.

6. Ibu Erna selaku Constumer Service yang telah menerima kedatangan penulis untuk melakukan riset di Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan sekaligus memberikan informasi dan menghubungkan kepada pihak manager bank.
7. Ibu Ana Pristiani selaku Consumer Banking Relationship Manager yang telah memberikan informasi tentang tata cara perhitungan bsm deposito pada Bank Mandiri Syariah.
8. Teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah dan Twining Program
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu, terima kasih atas segala bantuan dan dukungannya.

Semoga amal kebaikan semua pihak bernilai ibadah dan diganjar pahala yang setimpal oleh Allah SWT. Tentunya tiada gading yang tak retak, kritik konstruktif sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan tulisan ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Surakarta, 6 Januari 2018

Penulis,

Rika Yuliana

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
HALAMAN TRANSLITERASI .....	vii
HALAMAN ABSTRAK .....	xi
KATA PENGANTAR .....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
 BAB I : PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Sistematika.....	4
 BAB II : LANDASAN TEORI.....	 6
A. Tinjauan Pustaka .....	6
B. Tinjauan Teoritik .....	8
1. Sistem Ekonomi Islam.....	8
2. Perbankan Syariah .....	9
3. Akad-akad dalam Bank Syariah .....	10
4. Teori <i>Muḍārabah Muṭlaqah</i> .....	13

5. Deposito (Investasi Berjangka) .....	18
6. Fatwa DSN-MUI tentang Deposito .....	21
BAB III : METODE PENELITIAN .....	26
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	26
B. Tempat, Sumber Data Penelitian dan Penentuan Subjek .....	27
C. Metode Pengumpulan Data .....	28
D. Metode Analisis Data .....	29
BAB IV : APLIKASI PRODUK AKAD BSM DEPOSITO BERDASARKAN PRINSIP <i>MUḌĀRABAH MUṬLAQAH</i> DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU SOLO NUSUKAN PERIODE 2016 – 2017 .....	30
A. Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan .....	30
B. Konsep Aplikasi Akad <i>MuḌārabah Muṭlaqah</i> dalam Penghimpunan pada Dana Bsm Deposito di Bank Mandiri Syariah .....	36
BAB V : ANALISIS KONSEP APLIKASI AKAD BSM DEPOSITO BERDASARKAN PRINSIP <i>MUḌĀRABAH MUṬLAQAH</i> DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI BANK MANDIRI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU SOLO NUSUKAN PERIODE 2016 – 2017 .....	43
A. Pandangan Umum Akad <i>MuḌārabah Muṭlaqah</i> di Bank Mandiri Syariah .....	43
B. Konsep Aplikasi Akad <i>MuḌārabah Muṭlaqah</i> di Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan Perspektif Fatwa DSN-MUI.....	46
BAB VI : PENUTUP .....	52
A. Kesimpulan .....	52
B. Saran .....	53
DAFTAR PUSTAKA .....	54
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1    Form Pengajuan Judul
- Lampiran 2    Permohonan Menjadi Pembimbing
- Lampiran 3    Persetujuan Pembimbing
- Lampiran 4    Berita Acara Konsultasi Skripsi
- Lampiran 5    Permohonan Ijin Riset
- Lampiran 6    Daftar Wawancara
- Lampiran 7    Dokumentasi
- Lampiran 8    Surat Keterangan Bank Mandiri Syariah KCP Solo Nusukan
- Lampiran 9    Daftar Riwayat Hidup